



NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM CỤC PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN

ĐÀO TẠO VỀ CHẾ ĐỘ BÁO CÁO TRONG CÔNG TÁC PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN

HÀ NỘI, THÁNG 5 NĂM 2025

THÔNG TIN VỀ HỆ THỐNG VÀ TÀI LIỆU

1. Thông tin về hệ thống Web-Portal: <https://aml.sbv.gov.vn/>
2. Thông tin về tài liệu (Quét QR CODE để lấy tài liệu về hệ thống Web-Portal)





Nội dung đào tạo:

1. Quy định về việc thực hiện chế độ báo cáo về phòng, chống rửa tiền
2. Hướng dẫn thực hiện chế độ báo cáo bằng hình thức điện tử qua hệ thống Web-Portal
3. Hỏi đáp



1. Quy định về việc thực hiện chế độ báo cáo về phòng, chống rửa tiền

1.1 CƠ SỞ PHÁP LÝ

➤ Về phòng, chống rửa tiền

- ❖ Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH13 ngày 15/11/2022
- ❖ Quyết định số 11/2023/QĐ-TTg ngày 27/4/2023 quy định mức giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo
- ❖ Nghị định số 19/2023/NĐ-CP ngày 28/4/2023 quy định chi tiết một số điều của Luật PCRT
- ❖ Thông tư số 09/2023/TT-NHNN ngày 28/7/2023 hướng dẫn thực hiện một số điều của Luật PCRT



1. Quy định về việc thực hiện chế độ báo cáo về phòng, chống rửa tiền

1.1 CƠ SỞ PHÁP LÝ

➤ Về phòng, chống khủng bố, tài trợ khủng bố (liên quan đến STR về TTKB)

- ❖ Luật phòng, chống khủng bố số 28/2013/QH13 (12/6/2013)
- ❖ Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH13 ngày 15/11/2022 (Điều 64)
- ❖ Nghị định số 122/2013/NĐ-CP ngày 11/10/2013 quy định về tạm ngừng lưu thông, phong tỏa, niêm phong, tạm giữ và xử lý đối với tiền, tài sản liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố; xác lập danh sách tổ chức, cá nhân liên quan đến khủng bố, tài trợ khủng bố (sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định 93/2024/NĐ-CP ngày 18/7/2024)

➤ Về phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt (liên quan đến STR về TTPBVKHDHL)

- ❖ Nghị định số 81/2019/NĐ-CP ngày 11/11/2019 về phòng, chống phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt
- ❖ Luật Phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH13 ngày 15/11/2022 (Điều 65)



1. Quy định về việc thực hiện chế độ báo cáo về phòng, chống rửa tiền

1.2. ĐỐI TƯỢNG BÁO CÁO (Điều 4, Luật PCRT năm 2022)

1. Tổ chức tài chính (FIs) được cấp giấy phép thực hiện một hoặc một số hoạt động sau đây:

- a) Nhận tiền gửi;
- b) Cho vay;
- c) Cho thuê tài chính;
- d) Dịch vụ thanh toán;
- đ) Dịch vụ trung gian thanh toán;
- e) Phát hành công cụ chuyển nhượng, thẻ ngân hàng, lệnh chuyển tiền;
- g) Bảo lãnh ngân hàng, cam kết tài chính;
- h) Cung ứng dịch vụ ngoại hối, các công cụ tiền tệ trên thị trường tiền tệ;
- i) Môi giới chứng khoán; tư vấn đầu tư chứng khoán, bảo lãnh phát hành chứng khoán;
- k) Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán; quản lý danh mục đầu tư chứng khoán;
- l) Kinh doanh bảo hiểm nhân thọ;
- m) Đổi tiền.



1. Quy định về việc thực hiện chế độ báo cáo về phòng, chống rửa tiền

1.2. ĐỐI TƯỢNG BÁO CÁO (Điều 4, Luật PCRT năm 2022)

2. Tổ chức, cá nhân kinh doanh ngành, nghề phi tài chính có liên quan (DNFBPs) theo quy định của pháp luật thực hiện một hoặc một số hoạt động sau đây:

- a) Kinh doanh trò chơi có thưởng, bao gồm: trò chơi điện tử có thưởng; trò chơi trên mạng viễn thông, mạng Internet; casino; xổ số; đặt cược;
- b) Kinh doanh bất động sản, trừ hoạt động cho thuê, cho thuê lại bất động sản và dịch vụ tư vấn bất động sản;
- c) Kinh doanh kim khí quý, đá quý;
- d) Kinh doanh dịch vụ kế toán; cung cấp dịch vụ công chứng; cung cấp dịch vụ pháp lý của luật sư, tổ chức hành nghề luật sư;
- đ) Cung cấp dịch vụ thành lập, quản lý, điều hành doanh nghiệp; cung cấp dịch vụ giám đốc, thư ký công ty cho bên thứ ba; cung cấp dịch vụ thỏa thuận pháp lý.



1. Quy định về việc thực hiện chế độ báo cáo về phòng, chống rửa tiền

1.3. CHẾ ĐỘ BÁO CÁO

LOẠI BÁO CÁO	CƠ SỞ THỰC HIỆN	ĐỊNH KỲ BÁO CÁO	ĐIỀU KIỆN/GIÁ TRỊ
BÁO CÁO GIAO DỊCH CÓ GIÁ TRỊ LỚN PHẢI BÁO CÁO	Điều 25 – Luật PCRT Điều 6 Thông tư 09/2023/TT- NHNN.	Khi có phát sinh giao dịch	Báo cáo nộp rút tiền mặt (CTR) Báo cáo sử dụng tiền mặt mua hàng hóa dịch vụ (PTR)
BÁO CÁO GIAO DỊCH ĐÁNG NGỜ	Điều 26 – Luật PCRT Điều 7, Thông tư 09/2023/TT- NHNN.	Khi phát Khách hàng có dấu hiệu theo Điều 27 đến Điều 33 Luật PCRT	Khi khách hàng vi phạm các dấu hiệu
BÁO CÁO CHUYỂN TIỀN ĐIỆN TỬ	Điều 34 – Luật PCRT Điều 8, Điều 9 Thông tư 09/2023/TT-NHNN.	Khi có phát sinh giao dịch	Báo cáo chuyển tiền điện tử trong nước (DWT); Báo cáo chuyển tiền điện tử Quốc tế (EFT) .



1. Quy định về việc thực hiện chế độ báo cáo về phòng, chống rửa tiền

1.3. CHẾ ĐỘ BÁO CÁO

Loại báo cáo	Cơ sở thực hiện	Thời hạn báo cáo	Điều kiện/giá trị
Báo cáo đánh giá rủi ro tại tổ chức	Điều 15 Luật PCRT Điều 3 Thông tư 09/2023/TT-NHNN	- Thường niên - Hoàn thành báo cáo chậm nhất vào ngày 31/3 năm tiếp theo - Nộp báo cáo trong thời hạn 45 ngày kể từ ngày hoàn thành hoặc được phê duyệt	
Báo cáo kiểm toán nội bộ	Điều 24 Luật PCRT Điều 5 Thông tư 09/2023/TT-NHNN	- Thường niên - 60 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính	Miễn trừ đối với ĐTBCT không phải thực hiện kiểm toán nội bộ theo quy định của pháp luật



1. Quy định về việc thực hiện chế độ báo cáo về phòng, chống rửa tiền

1.3. CHẾ ĐỘ BÁO CÁO

Báo cáo giao dịch đáng ngờ: Điều 26, 27-33 Luật PCRT; Điều 7 Thông tư 09

Loại báo cáo STR:

- ✓ Báo cáo giao dịch đáng ngờ liên quan đến rửa tiền
- ✓ Báo cáo giao dịch đáng ngờ liên quan đến Tài trợ khủng bố
- ✓ Báo cáo giao dịch đáng ngờ liên quan đến Tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.
- ❖ **Cơ quan tiếp nhận báo cáo:** Cục Phòng, chống rửa tiền
- ❖ **Hình thức báo cáo:** Theo mẫu do NHNN quy định (Phụ lục II Thông tư 09)
- ❖ **Thời hạn báo cáo:**
 - ✓ **03 ngày làm việc** kể từ ngày phát sinh giao dịch; hoặc
 - ✓ **01 ngày làm việc** kể từ ngày đối tượng báo cáo phát hiện được giao dịch đáng ngờ (K2 Đ37 Luật PCRT);
 - ✓ **24 giờ** kể từ thời điểm phát hiện đối với giao dịch đáng ngờ dấu hiệu liên quan đến tội phạm (báo cáo STR cho NHNN + báo cáo cho Cơ quan nhà nước có thẩm quyền).



1. Quy định về việc thực hiện chế độ báo cáo về phòng, chống rửa tiền

1.3. CHẾ ĐỘ BÁO CÁO

Báo cáo giao dịch có giá trị lớn: Điều 25 Luật PCRT, Quyết định số 11/2023/QĐ-TTg, Điều 6 Thông tư 09

- ✓ *Giao dịch có giá trị lớn là giao dịch bằng tiền mặt, hoặc ngoại tệ tiền mặt được thực hiện một hoặc nhiều lần trong một ngày, có tổng giá trị bằng hoặc vượt mức quy định,*
- ✓ *Mức giá trị của giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo là 400.000.000 đồng (áp dụng từ 01/12/2023)*
- **Cơ quan tiếp nhận báo cáo:** Cục Phòng, chống rửa tiền
- **Hình thức báo cáo:** Theo mẫu do NHNN quy định (Phụ lục I Thông tư 09), hoặc qua hệ thống Web-Portal
- **Thời hạn báo cáo:**
 - ✓ Trước 16h ngày làm việc tiếp theo đối với hình thức báo cáo gửi tệp dữ liệu điện tử;



1. Quy định về việc thực hiện chế độ báo cáo về phòng, chống rửa tiền

1.3. CHẾ ĐỘ BÁO CÁO

Báo cáo giao dịch chuyển tiền điện tử: Điều 34 Luật PCRT, Điều 8 – Điều 10
Thông tư 09

- ❖ **Cơ quan tiếp nhận báo cáo:** Cục Phòng, chống rửa tiền
- ❖ **Hình thức báo cáo:** Dữ liệu điện tử (Thông tư 09, công văn 4878/TTGSGNH5)
- ❖ **Mức báo cáo:**
 - ✓ Trong nước: từ 500.000.000 (năm trăm triệu) đồng
 - ✓ Quốc tế: từ 1.000 (một nghìn) đô la Mỹ
- ❖ **Thời hạn báo cáo:** Trước 16h ngày làm việc tiếp theo
- ❖ **Yêu cầu về xây dựng hệ thống công nghệ thông tin:**
 - ✓ Phù hợp phục vụ cho việc báo cáo bằng tệp dữ liệu điện tử;
 - ✓ Có hệ thống phần mềm quét, lọc theo danh sách đen, danh sách cảnh báo, danh sách PEP.
- ❖ **Đăng ký thông tin cán bộ phụ trách báo cáo bằng dữ liệu điện tử**



1. Quy định về việc thực hiện chế độ báo cáo về phòng, chống rửa tiền

1.4. CHẾ TÀI VÀ XỬ PHẠT VI PHẠM HÀNH CHÍNH

CHẾ TÀI XỬ PHẠT VI PHẠM HÀNH CHÍNH VỀ PHÒNG, CHỐNG RỬA TIỀN; PHÒNG, CHỐNG TÀI TRỢ KHỦNG BỐ; PHÒNG, CHỐNG TÀI TRỢ PHỔ BIẾN VŨ KHÍ HỦY DIỆT HÀNG LOẠT ĐƯỢC QUY ĐỊNH TẠI MỤC 12/NGHỊ ĐỊNH 143 TỪ ĐIỀU 39 ĐẾN ĐIỀU 46, TRONG ĐÓ:

HÀNH VI

CƠ SỞ PHÁP LÝ

MỨC XỬ PHẠT

VI PHẠM QUY ĐỊNH
nội bộ về phòng, chống rửa tiền

Điều 40 – Nghị định
143/2021/NĐ-CP

200 đến 300 triệu

- a) Không ban hành quy định nội bộ ko đúng quy định pháp luật về PCRT
- b) Không phân công cán bộ phụ trách PCRT
- c) Không thực hiện kiểm toán nội bộ không đúng quy định pháp luật về PCRT
- d) Không đào tạo bồi dưỡng về PCRT theo đúng quy định

VI PHẠM QUY ĐỊNH
báo cáo giao dịch có giá trị lớn,
giao dịch đáng ngờ, giao dịch
chuyển tiền điện tử

Điều 44 – Nghị định
143/2021/NĐ-CP

a) 80 đến 120 triệu
Hoặc
b) 150 đến 250 triệu

- a) Không báo cáo đúng thời hạn
- b) Vi phạm các hành vi
 - Không báo cáo các giao dịch có giá trị lớn.
 - Không báo cáo các giao dịch đáng ngờ.
 - Không báo cáo các giao dịch chuyển tiền điện tử.
 - Không báo cáo hành vi rửa tiền.



TRÂN TRỌNG CẢM ƠN!